

**Заключение.** Развитие практики создания компьютерных программ выдвигает новые требования к процессу бухгалтерского отражения и капитализации расходов, осуществляемых в рамках данного процесса. Проанализировав особенности существующих моделей жизненного цикла процесса создания компьютерных программ было выявлено, что во многих из них в состав стадии разработки включается проведение модернизации компьютерных программ, что противоречит существующей методике капитализации расходов, реализованной в МСФО и национальных П(С)БУ. Расходы на модернизацию (сопровождение) компьютерных программ на стадии разработки осуществляются с целью обеспечения более эффективного протекания данного процесса на послереализационной стадии. Исходя из экономических преимуществ осуществления расходов на модернизацию (сопровождение), осуществляемых на стадии исследования, предложено осуществлять их капитализацию, то есть, включать в состав себестоимости внутренне созданных компьютерных программ, которые являются одним из видов нематериальных активов предприятия.

#### PERVIY I.V. Accounting development of software creation process

Benefits from the capitalization of software costs have been analyzed. The boundaries of the life cycle of computer programs creation have been allocated. To carry out capitalization of maintenance costs of internally developed computer programs have been proposed.

УДК 336:947.8

Черномордов Л.И., Журавлева Е.П.

## ОЦЕНКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

**Введение.** На сегодняшний день существует общемировая тенденция усиления внимания к организации систем внутреннего контроля. Это связано с тем, что именно от эффективности организации этой системы зависит своевременное выявление и устранение, а также предотвращение проблем, приводящих к экономическим убыткам банковского учреждения. Эффективная система внутреннего контроля способна повысить качество функционирования не только отдельного коммерческого банка, но и финансовой системы страны в целом.

Осознание важности вопросов улучшения качества работы систем корпоративного управления и внутреннего контроля стало происходить усиленными темпами. С каждым годом всё больше учёных обращают своё внимание на теоретическую разработку данной темы, а на уровне топ-менеджеров отдельных банков она становится предметом обсуждения номер один. В условиях возрастающей конкуренции, для повышения позиций банковской структуры, необходимо обладать передовыми технологиями и формализованными процедурами управления. Одним из главных аспектов при этом становится совершенствование систем внутреннего контроля.

**Адаптивность структуры службы внутреннего аудита коммерческого банка.** Регулирование и надзор за банками – составная часть системы государственного регулирования общеэкономических процессов. Опыт показал, что полная свобода деятельности банков приводит к массовому банкротству банков и неудовлетворительной работе всей системы банков в целом. Необходимость действенного государственного контроля и регулирования банковской сферы объясняется такими обстоятельствами:

- для продуктивной работы банковской системы необходимо доверие со стороны народа, в противном случае банки не смогут аккумулировать на своих счетах значительные средства физических и юридических лиц;
- банки могут выпускать в обращение деньги посредством кредитования (депозитная эмиссия) и это обстоятельство требует контрольных действий с целью предотвращения чрезмерной эмиссии денег и инфляции;
- кредитные учреждения создаются для того, чтобы получить прибыль, однако, самые прибыльные операции являются одновремен-

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международные стандарты финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2009 года. – Лондон: International Accounting Standards Board, 2009. – 2880 с.
2. Положения (стандарт) бухгалтерского обліку 8 “Нематеріальні активи” із змінами і доповненнями від 25.09.2009 року № 1125.
3. ISO/IEC 14764:2006 Software Engineering – Software Life Cycle Processes – Maintenance. – Geneva: ISO, IEC 2006. – 44 p.
4. Piattini M. Advances in software maintenance management: technologies and solutions: technologies and solutions / Piattini Mario. – London: Idea Group Inc (IGI), 2002. – 314 p.
5. SWEBOK. Guide to the Software Engineering Body of Knowledge. Version 3.0 / Edited by Pierre Bourque, Richard E. Fairley. – IEEE, 2014. – 335 p.
6. VIMPELCOM reports 4Q1 4 AND FY14 results. – 42 p. // Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://www.vimpelcom.com/Investor-relations/Reports--results/Annual-reports>.

Материал поступил в редакцию 25.05.15

но наиболее рискованными. Необходимо централизованно ограничивать риски, принимаемые на себя кредитными организациями.

Опыт многих стран наглядно нам демонстрирует, что успех в бизнесе сопутствует лишь субъектам с высоким уровнем управления, что позволяет им побеждать в жесткой конкурентной борьбе. Сегодня каждый банк должен осваивать новые механизмы управления, адекватные реалиям рынка, его неустойчивости, неопределенности, стихийности, предусматривающие многовариантность управленческих решений и риск возможного банкротства [1].

Одним из методов управления является процессный подход, применение которого позволяет системе контроля стать более прозрачной и понятной (измеримой) для стейкхолдеров (пользователей, заинтересованных лиц).

«Управление» в английском языке эквивалентно слову «Control». Таким образом, «Контролировать процесс» = «Управлять процессом».

Любой бизнес-процесс должен иметь:

- точку входа и выхода (границы), набор операций внутри (шаги, подпроцессы);
- владельцев (тех, кто задает «правила игры»);
- исполнителей (соблюдают правила);
- контролеров (контролируют соблюдение «правил» и независимы от исполнителя и его начальника) [3].

Схематично любое действие можно разделить на несколько ключевых этапов (рис. 1).

Неотъемлемой частью системы управления банка является подразделение внутреннего аудита. Одновременно это весьма эффективный механизм обеспечения собственников и руководителей информацией по функционированию практически всех подсистем банка, в том числе и финансовой. Притом чем крупнее банк, тем меньше независимых источников о текущей ситуации в банке, что существенно повышает значение данного канала информации непосредственно для самого заказчика – собственника банка. Обязательное наличие подразделений внутреннего аудита в банке требуется и надзорными органами России [4].

На сегодняшний день служба внутреннего контроля практически во всех банках нашей страны состоит практически из единственного ревизионного отдела, иногда выполняющего роль внутреннего аудита.



Рис. 1. Процессный подход управления бизнес-процессом

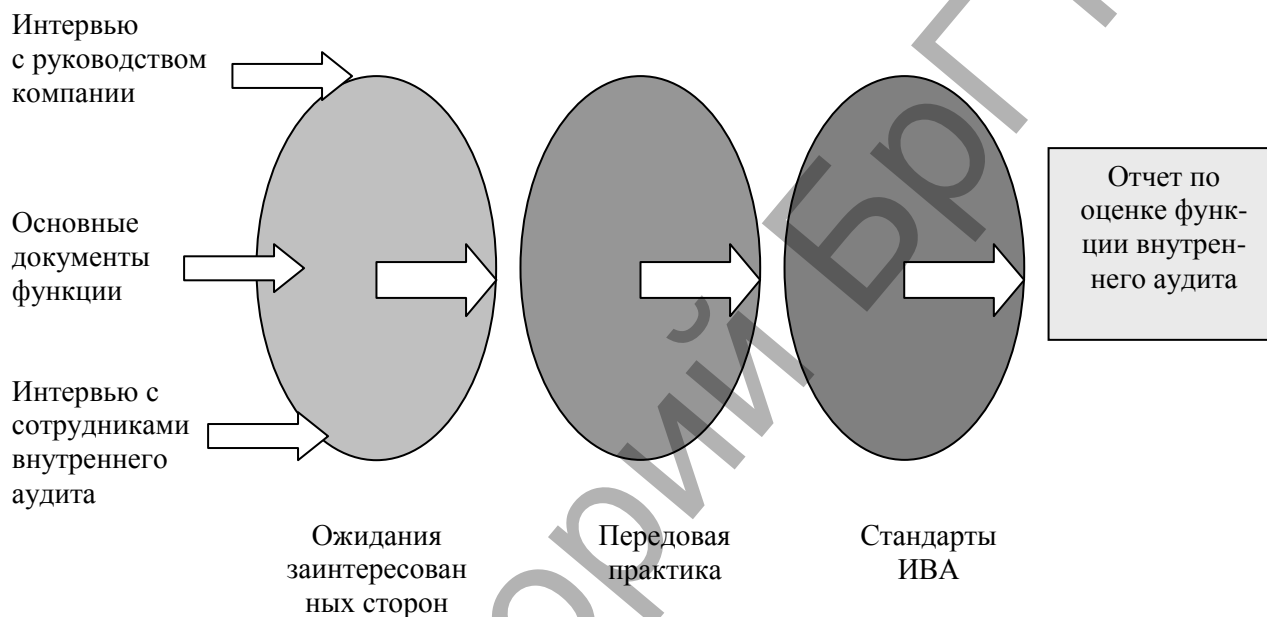


Рис. 2. Проведение оценки подразделения и функции внутреннего аудита

Надо признать, что не часто работа этого подразделения организована соответствующим образом: отсутствуют положение об отделе, планы и графики внезапных и выездных проверок, перечни должностных обязанностей, внутренние инструкции, иные необходимые документы. Между тем внутренний аудит должен охватывать значительно более широкий круг вопросов, таких как проверки деятельности отдельных подразделений, анализ механизма применяемой оценки банковских рисков и организации взаимоотношений между структурными подразделениями банка, соблюдение установленных внутрибанковских регламентов и процедур выполнения работ, оценку информационной системы и компьютерной обработки данных, доступа к ним.

Построение действенной структуры внутреннего аудита предполагает такую его организацию, которая обеспечивала бы достижение целей и решение всех задач, поставленных перед службами внутреннего контроля [5].

Особую актуальность при этом приобретают вопросы четкого определения субъекта и объекта внутреннего аудита, разработка методологии и отдельных процедур, адекватных его задачам.

Для оценки эффективности подразделения внутреннего аудита представляет интерес технология проведения оценки качества функции внутреннего аудита и повышения ее эффективности. Она отличается от традиционного подхода, который преимущественно фокусируется на соответствии Стандартам Института внутренних аудиторов (ИВА), и включает в себя следующее:

- сравнительный анализ с компаниями своей отрасли. Для проведение сравнительного анализа эффективности службы внутренне-

го аудита с практикой других компаний, имеющих успешный опыт построения и работы службы внутреннего аудита, как правило, используется автоматизированная технология, которая содержит библиотеку знаний о передовой практике внутреннего аудита;

- критерии по каждому направлению деятельности функции внутреннего аудита для проведения сравнительного анализа с образцами передовой практики внутреннего аудита – best practice. Оценка предполагает:
- понимание и формулирование ожиданий заинтересованных сторон к функции внутреннего аудита;
- функции внутреннего аудита на соответствие ожиданиям заинтересованных сторон;
- сравнение с образцами передовой практики;
- соответствие Стандартам ИВА;
- фокус на повышении эффективности функции внутреннего аудита, включая разработку Плана по внедрению необходимых мероприятий по усовершенствованию функции.

Это универсальная методология, она применима для оценки и повышения эффективности подразделений внутреннего аудита различных предприятий, вне зависимости от отраслевой, страновой принадлежности и иных факторов (рис. 2).

Используя результаты такой оценки, можно осуществить моделирование функционирования подразделения внутреннего аудита в банке [2].

Для функционирования подразделения внутреннего аудита необходимо определиться со штатом сотрудников, разработать и выполнить план проведения аудита за год.



Рис. 3. Стандартная структура СВК и основные функции банка

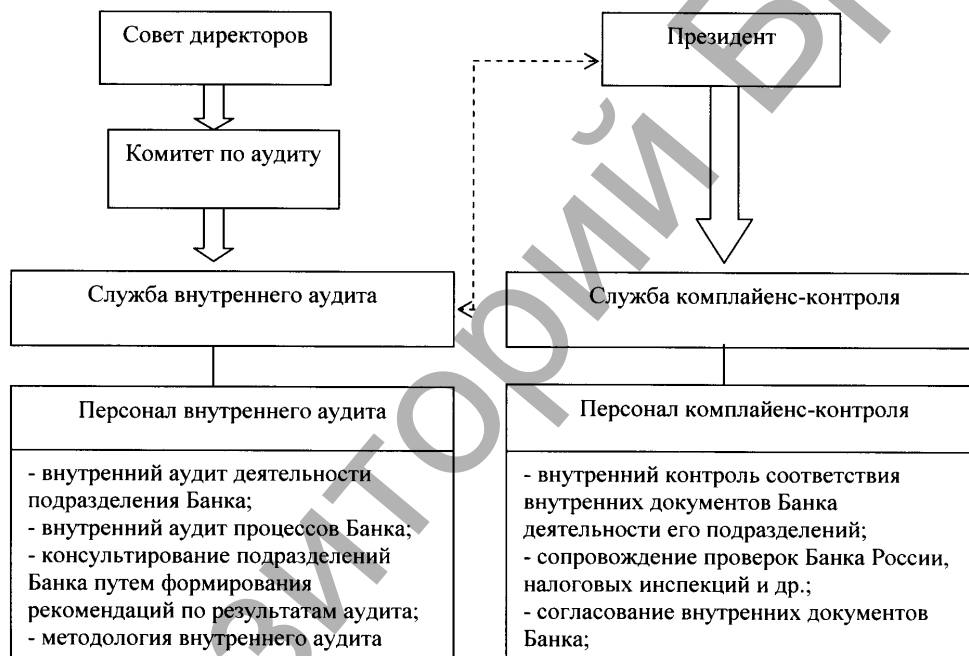


Рис. 4. Структура внутреннего аудита с учетом международных требований

При составлении планов и определении штата необходимо учитывать, что цикл проведения внутреннего контроля (комплаенс-контроля) не совпадает с циклом внутреннего аудита по причине некоторого различия в подходах к проведению аудита и проверок внутреннего контроля [6].

Как правило, структура СВК и основные функции банка представлены в следующей форме (рис. 3).

С учетом анализа текущей ситуации в банках, можно предложить структуру подразделения внутреннего аудита в соответствии с международными требованиями.

Действующее подразделение – Службу внутреннего контроля – необходимо реорганизовать путем ликвидации подразделения. Вместо этого, создать два новых самостоятельных подразделения в структуре Банка (рис. 4).

Кроме того, необходимо разработать Положение о Службе внутреннего аудита с учетом требований российского законодательства – Банка России и требований международных стандартов внутреннего аудита в виде стандартов Института внутренних аудиторов. В

нем необходимо отразить цель, сферу деятельности, статус, структуру, принципы и методы деятельности Службы [2].

**Заключение.** Таким образом, предложенная структура подразделения внутреннего аудита банка с учетом российских и международных требований будет:

- содействовать органам управления в обеспечении эффективного функционирования банка;
- содействовать соблюдению всеми сотрудниками банка требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России, иных регулятивных требований стандартов саморегулируемых организаций, а также требований нормативных документов Банка при выполнении ими своих служебных обязанностей;
- своевременно выявлять и принимать меры по минимизации рисков банка;
- способствовать совершенствованию системы управления рисками;
- оказывать помощь в поддержании удовлетворительного уровня контрольной среды посредством оценки ее эффективности;
- способствовать совершенствованию корпоративного управления.

**СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Бурцев, В.В. Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления // Финансовый менеджмент. – № 4 – 2003.
2. Гиниятов, Р. Внутренний аудит и ревизия: Определение профессии // Внутренний контроль и аудит. – № 1 – 2007.
3. Коновалова, О. М. Роль внутреннего контроля в управлении деятельностью коммерческого банка // Журнал «Закон и право»: ЮНИТИ-ДАНА. – № 9 – 2009.
4. Лукашов, Р.В. Формирование подразделения внутреннего аудита в российском банке / Р.В. Лукашов. – М.: Маркет ДС 2009. – Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов.
5. Морковкина, Е.Б. Организация системы внутреннего контроля // Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке». Регламент. – № 1. – 2009.
6. Соколов, Б. Роль службы внутреннего аудита компании // Финансовый директор. – № 9. – 2009.

Материал поступил в редакцию 26.03.15

**CHERNOMORDOV L.I., ZHURAVLEVA H.P. Funutsionirovaniya assessment of the internal audit of the bank**

The structure of the internal audit function as an integral part of the control system of a commercial bank, and taking into account the current situation analysis recommendations for the development of an effective system of units in accordance with international requirements.

УДК 336.71

**Ком Н.Г.**

## **ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА КАК АЛЬТЕРНАТИВА МОДЕЛЯМ БАНКРОТСТВА**

**Введение.** Любой субъект хозяйствования в условиях рыночной экономики при определенных обстоятельствах может оказаться в кризисном финансовом состоянии. Причины такого положения связаны как с отрицательным влиянием внешней среды на функционирование предприятия, так и с недостатками управления его финансово-хозяйственной деятельностью. Кроме того, проходя различные стадии жизненного цикла, предприятие подвергается воздействию различных факторов. Неотъемлемой характеристикой факторов, обуславливающих кризисную ситуацию в одной сфере, выступает возможность их проявления в совершенной иной сфере деятельности предприятия, если они не были своевременно локализованы.

Множественность кризисоформирующих факторов свидетельствует о необходимости применения специальных методов управления деятельностью предприятия с целью его финансового оздоровления. Однако реализация мероприятий по финансовому оздоровлению требует значительных инвестиций, привлекаемых из внешних источников. С учетом того, что речь идет о предприятиях, находящихся в кризисном положении, вложение средств в которые сопровождается повышенным финансовым риском, необходим поиск принципиально новых критериев подтверждения целесообразности инвестирования средств в конкретное предприятие с целью реализации программы по финансовому оздоровлению. В качестве одного из таких критериев выступает финансовый потенциал предприятия.

**В национальной и зарубежной практике** одним из методов, определяющим положение предприятия, выступает диагностика финансового состояния, базирующаяся на определении вероятности банкротства предприятия с выделением критических границ.

Для диагностики вероятности банкротства используется несколько методов, основанных на применении:

1. анализа обширной системы индикаторов;
2. ограниченного круга показателей;
3. интегральных показателей, рассчитанных с помощью:
  - скоринговых моделей;
  - многомерного рейтингового анализа;
  - кризис-прогнозных моделей, разработанных с помощью эконометрического инструментария.

При использовании первого метода признаки банкротства в соответствии с рекомендациями Комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания) обычно делят на две группы.

Первая группа – это показатели, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях и вероятности банкротства в будущем:

- повторяющиеся существенные потери в основной деятельности, выражающиеся в постоянном спаде производства, сокращении объемов продаж и длительной убыточности;
- наличие перманентной просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- низкие значения коэффициентов ликвидности и тенденции их к снижению;
- увеличение до опасных пределов величины заемного капитала в валюте баланса;
- дефицит собственного оборотного капитала;
- систематическое увеличение продолжительности оборотного капитала;
- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции;
- вынужденное использование новых источников финансирования на невыполняемых условиях;
- падение рыночной стоимости акций предприятия и т.д.

Вторая группа – это показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но сигнализируют о наступлении банкротства при непринятии действенных мер:

- чрезмерная зависимость предприятия от одного конкретного проекта, покупателя, поставщика, оборудования, рынка сбыта и т.д.;
- недооценка обновления техники и технологии;
- потеря опытных сотрудников аппарата управления;
- вынужденные простои, неритмичная работа;
- недостаточность инвестиционных вложений в развитие предприятия и т.д.

Для диагностики несостоятельности хозяйствующих субъектов довольно часто применяют ограниченный круг наиболее существенных ключевых показателей. Так, в Республике Беларусь на основании «Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности», зарегистрированной в национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 21 мая 2008 г. [3], в качестве таких показателей выступают:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

**Ком Н.Г.,** ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.